



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	José Edgardo Morales Romero
Dependencia:	Sucursal Metropolitana
Periodo de Gestión:	2021 – 2023
Destinatarios:	Banco Popular
Firma:	
Fecha:	28/02/2023

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede para darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

INDICE

Contenido

Presentación	2
Resultados de la gestión	2
Labor Sustantiva Institucional	2
Cambios en el entorno	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	2
Acciones sobre el Control Interno	2
Principales Logros	3
Proyectos más relevantes	3
Administración de Recursos Financieros	3
Sugerencias	3
Observaciones	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	4
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	4



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En este informe se exponen los principales aportes como miembro de la Junta de Crédito Local en la Sucursal Metropolitana con sede en San Pedro de Montes de Oca del periodo del 30 de abril del 2021 al 28 de febrero del 2023. Tanto en el accionar con la aprobación de créditos, como aportes a la Gerencia y el involucramiento del Sector Sindical Confederado como clientes estratégicos del Banco Popular. Igualmente la participación en diversas capacitaciones dirigidas desde diferentes niveles.

La participación no se basó solo en aprobar créditos, sino de ser un enlace para promover al Banco Popular con posibles clientes.

Resultados de la gestión

Seguidamente se detallan acciones realizadas en la gestión durante este periodo como miembro de la Junta de Crédito Local en la Sucursal Metropolitana, ocupando la Presidencia.

Labor Sustantiva Institucional

Durante el período se conocieron 48 créditos, de los cuales se aprobaron todos. En las sesiones de trabajo cuando se revisan los créditos se asegura que la documentación, garantías, capacidad de pago y endeudamiento estén cumpliendo las normas de crédito estipuladas por el Banco; esto para disminuir el riesgo de morosidad. Se hacen las respectivas consultas a los Ejecutivos que hacen la exposición del crédito, hasta dejar claridad de lo que se está aprobando.

Como Política del Centro de Negocios San Pedro, la Gerencia y la Junta Crédito Local acordaron solicitar a cada crédito presentado, la vinculación del cliente con el Banco Popular con más productos y no solamente limitarse al crédito; la idea es que el cliente quede integrado con más productos como tarjetas de crédito, PAS, Pensiones, Seguros, Planes Naranja, APP's, entre otros.

Frecuentemente en la Junta de Crédito se realizaron evaluaciones de los analistas cada vez que presentaban un crédito, con el objetivo que se explicaran detalladamente los créditos, describir los documentos aportados, integración de productos para vincular al cliente con el Banco Popular, así como la evacuación de las dudas presentadas.

En el tema de crédito se logró una buena relación con las Agencias adscritas por medio de los créditos presentados, eso permitió un acercamiento de la Junta de Crédito con las Agencias adscritas.

Se logró participar en diversas reuniones, de manera virtual, con todas las jefaturas de las agencias adscritas, conociendo sus carteras de crédito, morosidad, colocación, entre otros; además de brindar las opciones para arreglos y compromisos de pago, así como



INFORME FINAL DE GESTIÓN

refinanciamientos, con los diferentes productos brindados por el Banco. Esto mismo se realizó con el Centro de Negocios de San Pedro, tanto presencial como virtual, gestionando reuniones con los diferentes jefes de áreas.

Se logró concretar una reunión con el personal de JUPEMA (Junta de Pensiones y Jubilaciones del Magisterio Nacional) y una feria virtual con el SEC (Sindicato de Trabajadoras y Trabajadores de la Educación Costarricense). La idea es colocar y exponer los productos que ofrece el Banco.

Se participó de manera virtual en las capacitaciones dirigidas a los miembros de las Juntas de Crédito Local, brindadas por la Comisión de Pautas, Políticas y Juntas de Crédito Local el Banco Popular; además de capacitaciones brindadas por la Gerencia del Centro de Negocios San Pedro.

Durante todos los meses de la gestión, se logró participar en las reuniones de personal convocadas por el Gerente del Centro de Negocios San Pedro, para conocer los avances y estrategias en cada una de las áreas.

Se participó en dos reuniones con la Presidencia de la Junta Directiva Nacional, señora Grace Badilla, así como la Directora Regional del Área Metropolitana, señora Karla Miranda, Gerentes de los Centros de Negocios del Área Metropolitana y varios funcionarios del Banco Popular, para conocer entre otros temas los avances en los proyectos de Economía Social Solidaria.

Cambios en el entorno

Nuestra Sucursal, ya hoy Centro de Negocios, mantiene una estrategia de negocio con el fin de que el Banco llegue a todos los sectores, a empresas de la comunidad y a la búsqueda de nuevos clientes. Con el tema de las charlas de Finanzas Saludables, lo cual se ha llegado a muchas empresas e instituciones, se ha posicionado al Centro de Negocios. A nivel de infraestructura, se logró remodelar y refrescar la Plataforma de Servicios, así como demás oficinas del segundo y tercer piso del edificio.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Constantemente en las sesiones de Junta de Crédito conocíamos los resultados sobre la Cartera de Crédito y con esto los posibles riesgos. Había muy buena comunicación por parte de la Gerencia sobre esta área. Lo anterior, tanto con el Centro de Negocios como de las Agencias Adscritas.

Acciones sobre el Control Interno

Siempre se nos hizo saber por parte de la Gerencia y la Subgerencia, sobre los resultados de la evaluación de Control Interno y de las acciones que se hacen para mantener buenos resultados. Se nos comentaban las fallas y los planes remediales.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

La revisión, análisis y aprobación de 48 créditos.

Participación constante con las Agencias Adscritas, para conocer su situación respecto a colocación, morosidad, estrategias, así como la presentación de créditos. Esto permitió una mayor cercanía de la Junta de Crédito Local con las Agencias.

Se logró concertar el enlace del Banco con JUPEMA y el SEC, para exponer los respectivos productos.

Se logró participar en la totalidad de las capacitaciones realizadas, tanto por la Comisión de Pautas como por la Gerencia del Centro de Negocios.

Proyectos más relevantes

Visitas a otras Organizaciones Sindicales para ofrecer los productos del Banco.

Administración de Recursos Financieros

No aplica.

Sugerencias

Continuar con las capacitaciones a la Junta de Crédito Local, no solo en el área de crédito sino en temas estratégicos para involucrar al Banco en los sectores representados en la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular.

Observaciones

La labor que se hizo a nivel de la Junta de Crédito fue muy exitosa gracias al apoyo y las iniciativas del Gerente del Centro de Negocios de San Pedro, Sr. Guido Ovares.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República

Se cumplió según las funciones estipuladas en las normativas respectivas.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Se cumplió según las funciones estipuladas en las normativas respectivas.

Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.

No aplica.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

El suscrito conoce que la información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de los canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular. DE ACUERDO.